**СОДЕРЖАНИЕ.**

###### ВВЕДЕНИЕ…………………………………………………………………………...2-3

ГЛАВА I. Становление современной структуры банковской системы на территории Республики Башкортостан.

* 1. Исторические этапы формирования банковской системы.……………………..4-6

1.2. Становление двухуровневой банковской системы…………………………....….6-8

1.3. Современное состояние Национального банка РБ:

основные функции и задачи………………………………………………...8-12

1.4. Реализация Национальным Банком РБ программ социально - экономического развития региона………………………………………..13-16

ГЛАВА II. РазвитиЕ банковского сектора Рес­публики Башкортостан…………………………………………………………………...16

2. 1. Сеть кредитных организаций……………………………………………………...17-18

2.2. Динамика и структура привлеченных ресурсов………………………….18-19

2.3. Динамика и структура активов…………………………………………………...20-21

2.4. Структура доходов и расходов, рентабельность…………………………21-23

ГЛАВА III. Итоги и перспективы развития банковской системы Республики Башкортостан.

3.1. Итоги деятельности банковской системы РБ………………………...…..23-33

3.2. Совещание с кредитными организациями РБ: модернизация банковской системы республики……………………………………….……………….33-42

ЗАКЛЮЧЕНИЕ…………………………………………………………………43-44

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ……………………………45-46

**ВВЕДЕНИЕ.**

Цель курсовой работы заключается в рассмотрении тенденций развития банковской системы Республики Башкортостан и ее социально-экономической роли.

В теоретической части работы представлены последовательные этапы формирования банковской системы на территории республики для выяснения необходимости создания принципиально новой банковской системы. Здесь же освещается вопрос о становлении двухуровневой банковской системы в Республике Башкортостан и развитие современной организационной структуры банковской системы, в частности состояние Национального банка Республики Башкортостан, его основные функции и задачи.

Согласно выбранной теме, в I главе рассматривается установление различных республиканских целевых программ социально-экономического развития и непосредственное участие Национального Банка Республики Башкортостан в их реализации.

#### В виду того, что Национальный банк Республики Башкортостан представляет первый уровень банковской системы, а второй уровень рес­публики образуют кредитные организации различных видов и их филиалы, специальные банки и другие учреждения, практическая часть курсовой работы построена на анализе сети кредитных организаций за I полугодие 2003 года.

#### В данном разделе с помощью таблицы показаны разные степени институциональной обеспеченности республики банковскими услугами за периоды 2002-2003 годов. Здесь перечислены основные и второстепенные источники ресурсной базы кредитных организаций с целью определения динамики и структуры привлеченных ресурсов.

Также определяются причины роста активов банковского сектора и объемов кредитования населения за текущий период.

Таким образом, практическая часть включает в себя анализ основных параметров, характеризующих финансовое состояние кредитных организаций за I полугодие 2003 года, позволяя оценить общее состояние и степень эффективности банковского сектора экономики региона, а также количество финансово стабильных кредитных организаций.

В первом разделе заключительной главы подводятся итоги деятельности банковской системы Республики Башкортостан. Выводы и перспективы дальнейшего развития делаются на основе совещания руководителей кредитных организаций, прошедшего 5 августа текущего года в Национальном Банке Республики Башкортостан. Необходимым было сообщить совокупный финансовый результат банков региона, который возрос на 6% по сравнению с соответствующим периодом прошлого года и составил 818 млн. руб. прибыли. Но, несмотря на положительную оценку финансовой устойчивости банковского сектора, выявились некоторые тревожные тенденции в показателях деятельности банков. Причины возникновения и методы решения подобных проблем также освещаются в этом разделе.

Во втором разделе заключительной главы были выделены основные приоритеты модернизации банковской системы Республики Башкортостан на современном этапе: мероприятия по развитию банковской системы; мероприятия по укреплению банковского надзора; мероприятия, стимулирующие взаимодействие кредитных организаций с реальным сектором экономики. В работе показано, что результатом проведения подобных программ является установление положительной динамики в денежно-кредитных и финансовых секторах региона, а, следовательно, и повышение эффективности банковского сектора в целом.

**ГЛАВА I. Становление современной структуры банковской системы на территории Республики Башкортостан.**

**1.1. Исторические этапы формирования банковской системы.**

Процесс формирования банковских учреждений на территории Республики Башкортостан проходил параллельно с возникновением и развитием банков в России. Это связано с тем, что первые банков­ские учреждения стали возникать уже после присоединения Башки­рии к России.

Впервые на территории России попытка создания банка была предпринята в 1665 г. в Пскове - практически одновременно с созданием банковских учреждений в Англии. При этом идея создания этого банка, принадлежавшая псковскому воеводе А.Л. Ордину-Нащокину, была близка к идее государственного банка. Роль банка должна была выполнять городская управа, действующая при поддержке крупных торговцев.

Первые банки возникли в России в середине XVIII века. Все они были государственными и носили скорее характер организованных сберкасс, принимавших вклады до востребования и выдававших долгосрочные ипотечные ссуды частным лицам и государственной казне. В числе первых банков были Дворянский банк (1754), Государственный заемный банк (1786), Астраханский банк (1764).

До 50-х годов XIX в. банковская система России оставалась практически неизменной. Изменения начались с проведением банковской реформы 1860 г. Основной чертой реформы была отмена государственной монополии на банковское дело. Государственный банк России стал выполнять функции центрального банка. С 1863-1864 годов стали возникать первые акционерные коммерческие бан­ки, но наибольший рост их количества приходится на 1868-1873 го­ды.

К этому периоду относится и широкое распространение банков­ских учреждений на территории Башкирии. Стали возникать муни­ципальные банковские учреждения в Оренбурге, Троицке, Челябин­ске (1864), Белебее, Стерлитамаке (1873), Бирске, Уфе, Мензелинске (1874-98), а также отделения крупных российских коммерческих банков: Волжско-Камского в Уфе (1873) и Оренбурге (1885) и другие; появлялись общества взаимного кредитования.

Многие из этих банков испытали серьезные затруднения или прекратили свою деятельность в период кризиса 1899- 1900 гг. и последовавшей за ним экономической депрессии. Новый подъем банковской деятельности на территории Башкортостана связан с началом экономического роста 1909 года. В этот период в России уси­лилась концентрация банковского капитала, и главную роль на финансовых рынках стали играть 12 крупнейших банков. Из пяти наи­более крупных банков России открыли свои отделения на террито­рии Башкортостана Русский банк для развития внешней торговли (в г. Уфе), Азовско-Донской коммерческий банк (Оренбург). Из числа пяти менее крупных банков свои отделения в городах Уфе и Бирске открыл Сибирский торговый банк.

Серьезные изменения претерпела банковская система на терри­тории республики в период Октябрьской революции и сразу после нее. Госбанк России перешел в руки Советской власти, частные ак­ционерные банки были национализированы, ликвидированы ипо­течные банки. Принятые меры по реорганизации банковской систе­мы лишили банки всякой самостоятельности.

С приходом НЭПа пришлось по существу заново создавать бан­ковскую систему. В конце 1921 года начал функционировать Гос­банк, стала активизироваться кредитная кооперация, а в 1922 г. бы­ли созданы кооперативные банки. На селе начали формироваться на паевых началах общества сельскохозяйственного кредита, которые представляли собой местные сельхозбанки, расположенные в обла­стных центрах. Несколько позже началось создание отраслевых спе­циальных банков. Реализация новой экономической политики по­требовала аккумуляции и широкого использования средств предпринимателей. В связи с этим было принято решение об образова­нии частных банковских учреждений в форме обществ взаимного кредита. Таким образом, к концу 1925 года сформировалась доста­точно развитая банковская система, состоящая в основном из раз­личных кредитных учреждений, созданных на паевых началах.

На территории Башкирии в 1922-1925 гг. были открыты филиа­лы крупных общесоюзных банков - Всероссийского кооперативного, Промышленного, Всесоюзного кооперативно-колхозного, а также возникли местные банки - коммунальный банк (Башкомбанк), Уфимское общество взаимного кредита.

Последующие меры по реорганизации денежно-кредитной сферы были направлены на монополизацию банковского дела государст­вом. Начало этому положило принятое в 1927 г. ЦИК и Совнарко­мом СССР постановление «О принципах построения кредитной сис­темы». После этого, в 1930 году была осуществлена кредитная ре­форма. В результате все операции по краткосрочному кредитованию были сосредоточены в Госбанке СССР. Были реорганизованы банки сельскохозяйственного кредита, функции которых в последующем перешли также к Госбанку; создано 4 специализированных банка долгосрочных вложений. В Башкортостане стала действовать баш­кирская контора Госбанка СССР, полностью входившая в единую централизованную банковскую систему.

В последующие годы не происходило сколько-нибудь значитель­ных изменений в принципах организации банковской деятельности.

И лишь в 1988 году была предпринята попытка устранить недостат­ки излишне централизованной системы. Тогда на месте монополь­ного Госбанка СССР были созданы специализированные отраслевые банки - Промстройбанк, Агропромбанк, Социнвестбанк, Сбербанк. На территории Республики Башкортостан они имели свои регио­нальные отделения - такие, как Башкирское отделение Промстрой­банка СССР и т.п. Они представляли собой самостоятельные под­системы, что затрудняло координацию их деятельности. И только с началом создания в 1988 году сети коммерческих банков заверши­лась государственная монополия на банковское дело и возникла не­обходимость создания принципиально иной банковской системы.

**1.2. Становление двухуровневой банковской системы.**

Современная организационная структура банковской системы Республики Башкортостан формировалась в сложных условиях пе­реходной экономики. Проводимые экономические реформы наряду с тяжелым экономическим кризисом создали новые предпосылки раз­вития кредитных отношений. Начиная с 1990 года, как в России, так и в Башкортостане началось создание двухуровневой банковской системы, так как именно эта модель организации денежно-кредитной сферы доказала свою жизнеспособность во многих стра­нах с развитой рыночной экономикой. Верхний уровень банковской системы в Российской Федерации представлен Центральным банком России. Национальный банк Республики Башкортостан входит в систему ЦБР, выполняя функции Главного территориального управ­ления Центрального банка России. Национальный банк Республики Башкортостан представляет первый уровень банковской системы в Республике Башкортостан. Второй уровень банковской системы рес­публики образуют кредитные организации различных видов и их филиалы, специальные банки, другие учреждения.

Организационная структура территориальной системы Нацио­нального банка развивалась в соответствии с теми основными зада­чами, которые она призвана решать. Основными элементами данной системы является сам Национальный банк, сеть расчетно-кассовых центров, расположенных в городах и районах республики и регио­нальный центр информатизации. Данная структура позволяет обес­печивать проведение единой денежно-кредитной политики (ДКП) на территории Республики Башкортостан.

Наряду с осуществлением общих целей ДКП каждый элемент данной системы имеет свои конкретные функции. Национальный банк, как основное звено этой системы, осуществляет эмиссионные операции, лицензирование, надзор за деятельностью кредитных ор­ганизаций, контролирует выполнение экономических нормативов, устанавливаемых Центральным банком РФ.

Основу действующих в республике принципов организации пла­тежной системы составляет сеть расчетно-кассовых центров, в которых открыты корреспондентские счета кредитных организаций. Рас­четно-кассовые центры призваны осуществлять расчеты между уч­реждениями разных банков. Особенностью межбанковских расчетов на территории Республики Башкортостан является переход с июня 1993 года на единые корреспондентские счета коммерческих банков, открытых в Головном расчетно-кассовом центре.

В целях сокращения сроков доставки расчетно-денежных доку­ментов между банками и РКЦ в республике была внедрена система внутриреспубликанских электронных платежей. Все кредитные ор­ганизации Республики Башкортостан, их филиалы и РКЦ через раз­личные каналы связи подключены к Региональному центру инфор­матизации (РЦИ) Национального банка РБ. Система электронных платежей предполагает компьютерное осуществление безналичных расчетов.

Таким образом, РЦИ выполняет функции расчетного цен­тра. Здесь осуществляются внутриреспубликанские расчеты, через него идут также межрегиональные и межгосударственные расчеты.

1.3. Современное состояние Национального банка Республики Башкортостан: основные функции и задачи.

Национальный банк Республики Башкортостан - территориальное подразделение Банка России.

Центральный банк Российской Федерации имеет разветвленную территориальную сеть. Объективная необходимость подобной организации учреждений Центрального банка связана, прежде всего, с федеративной организацией государства. Кроме того, экономика отдельных регионов страны по – разному реагирует на единую денежно-кредитную политику. Причина этого – специфика отраслевой, воспроизводственной структуры хозяйства регионов, различия в природно-климатических и демографических условиях. И, наконец, для того, чтобы осуще­ствлять функции денежно-кредитного регулирования, контроля и над­зора за деятельностью кредитных организаций, Центральный банк так­же должен располагать развитой территориальной сетью.

По состоянию на 1 января 2002 г. в составе Национального банка Республики Башкортостан функ­ционирует 16 РКЦ (расчетно-кассовых центров), охватывающих всю территорию республики: 3 РКЦ расположено в наиболее экономически развитых подрайонах - Цент­ральном (2 - в Уфе, 1 - в Бирске), 3 - Южном (в Стерлитамаке, Мелеузе, Кумертау), 3 - Западном (в Туймазах, Белебее, Давлеканово), 3 - в Се­веро-западном подрайоне (в Нефтекамске, Дюртюлях, Старобалтачево), 3 - в Уральском (в Учалах, Сибае и Белорецке) и 1 - Северо-Восточном (в Месягутово) подрайонах.

Национальный банк Республики Башкортостан организует испол­нение полномочий Банка России на территории республики. Его основ­ными задачами являются: участие в проведении единой государствен­ной денежно-кредитной политики, направленной на защиту и обеспече­ние устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы Республики Башкортостан, эффективное и бесперебойное функциони­рование системы расчетов, осуществление регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций; организация и контроль за дея­тельностью кредитных организаций на рынке ценных бумаг и валют­ном рынке; проведение анализа состояния и перспектив развития экономики и финансовых рынков региона.

Одним из главных направлений деятельности Национального банка является денежно-кредитное регулирование. Основные инструменты денежно-кредитного регулирования, находящиеся в распоряжении На­ционального банка, - контроль за формированием фонда обязательных резервов кредитными организациями, контроль за соответствием остат­ков корреспондентских счетов кредитных организаций, отражаемых на балансе кредитной организации, их остаткам на балансе РКЦ, недопу­щение образования дебетового сальдо по корреспондентским счетам, организация рефинансирования коммерческих банков.

Важнейшей функцией центральных банков всех стран является *эмис­сионная.* Для наиболее эффективного ее исполнения Центральный банк России уполномочивает свои территориальные учреждения (в том числе и национальные банки) организовывать и регулировать денежный оборот региона. Национальный банк Республики Башкортостан анали­зирует состояние наличного денежного оборота в республике и на осно­ве баланса денежных доходов и расходов региона и прогнозов кассовых оборотов коммерческих банков определяет потребности в наличных день­гах в регионе. В соответствии с этим Национальный банк устанавлива­ет размеры резервных фондов и оборотной кассы РКЦ в пределах лими­тов, выделенных территориальному учреждению. Национальный банк организует кассовое обслуживание кредитных организаций и контро­лирует соблюдение ими условий работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций по обслуживаемой клиентуре. Наци­ональный банк осуществляет контроль за соответствием купюрного стро­ения банкнот и монеты в обращении потребностям наличного денежно­го оборота, а также за качеством денежных знаков.

С рассмотренной функцией связана еще одна, не менее важная для экономической системы региона - *функция по организации платежей и регулированию платежных отношений*. В рамках этого направления деятельности Национальный банк организует расчеты между кредит­ными организациями по корреспондентским счетам в РКЦ. Следует от­метить, что в Республике Башкортостан внутрирегиональные расчеты полностью автоматизированы и осуществляются расчетной палатой Национального банка день в день.

Выполнение Национальным банком описанных выше функций яв­ляется необходимым условием деятельности субъектов экономической системы региона и затрагивает основы ее существования.

Следующий блок задач Национального банка Республики Башкор­тостан связан с регулированием деятельности и развития банковской системы региона.

Национальный банк проводит системный анализ и прогнозирование складывающихся денежно-кредитных и финансовых отношений в увяз­ке с состоянием экономики в целом по региону; организует сбор, систе­матизацию, обработку и хранение статистической информации о дея­тельности кредитных организаций региона; ведет обмен аналитической информацией с кредитными организациями по вопросам текущей дея­тельности, о сделках на финансовых рынках, о финансовом положении предприятий республики; представляет необходимую информацию Бан­ку России обо всех направлениях деятельности банковской системы ре­гиона; оказывает методологическую и методическую помощь кредитным организациям; осуществляет деловые контакты с региональными орга­нами статистической отчетности.

В рамках регулирования деятельности субъектов банковской систе­мы региона Национальный банк Республики Башкортостан осуществляет функции банковского надзора и лицензирования. Национальный банк в соответствии с указаниями Банка России контролирует правиль­ность подготовки документов, необходимых для регистрации кредитных организаций и получения ими лицензии на осуществление банковских операций, регистрирует уставы коммерческих банков, выдает разреше­ния на открытие филиалов и представительств банков на территории Республики Башкортостан и за ее пределами; осуществляет учет фили­алов и представительств банков на территории Республики Башкортос­тан, а также контроль над их деятельностью.

Национальный банк Республики Башкортостан подготавливает и направляет в Банк России ходатайство об отзыве у кредитной организа­ции лицензии на осуществление банковских операций. Функции бан­ковского надзора включают в себя также работу по контролю над полно­той и своевременностью представления бухгалтерской и статистичес­кой отчетности, необходимой для надзора, и анализу этой отчетности, проведению проверок деятельности банков на местах (инспекционные проверки), а также применению к банкам санкций и требований по уст­ранению выявленных нарушений банковского законодательства. В частности, Национальный банк устанавливает порядок временного исполь­зования фондов обязательных резервов (и страховых фондов) в соответ­ствии с полномочиями, определяемыми Уставом, осуществляет контроль над соблюдением кредитными организациями экономических нормати­вов, установленных Банком России, контролирует соблюдение кредит­ными организациями и их филиалами установленного лимита открытой валютной позиции.

Осуществляя банковский надзор, Национальный банк Республики Башкортостан проводит анализ деятельности банков, на основе предо­ставляемой ими отчетности, с целью выявления ситуаций, угрожающих законным интересам кредиторов (вкладчиков), стабильности банковс­кой системы в целом.

В настоящее время Банком России создается система так называе­мого раннего реагирования, задача которой заключается в том, чтобы посредством постоянного контроля за такими показателями деятельно­сти коммерческих банков, как достаточность капитала, качество акти­вов, доходность и ликвидность, обнаружить на ранней стадии возникно­вение проблем, создающих риск неплатежеспособности банка, его банк­ротства. Таким образом, Национальный банк выявляет проблемные орга­низации, определяет степень их проблемности, разрабатывает предло­жения по плану мероприятий, направленных на улучшение их финан­сового положения. В случае принятия решения о проведении санации кредитной организации Национальный банк подготавливает проект ре­шения о стоимости и целесообразности проведения санации и направляет его в Банк России. Одним из направлений надзора является конт­роль за проведением кредитными организациями операций с ценными бумагами, формированием капитала акционерными банками. С Нацио­нальным банком согласовываются сделки о приобретении участниками (акционерами) более 20 % долей (акций) кредитных организаций.

В рамках реализации валютной политики Центрального банка Национальный банк осуществляет валютное регулирование и валютный контроль. Контроль над соответствием проводимых в регионе резидента­ми и нерезидентами валютных операций действующему законодатель­ству Российской Федерации и нормативным актам Банка России осу­ществляется путем проведения регулярных проверок. В пределах пол­номочий, предоставленных Банком России, Национальный банк выдает разрешения на совершение валютных операций, связанных с движени­ем капитала, которые могут быть им же аннулированы в случае необхо­димости. Ходатайства кредитных организаций на получение ими лицен­зий на осуществление валютных операций также рассматривает Наци­ональный банк, дает по ним заключения и представляет в Банк России. В случае нарушения валютного законодательства Российской Федера­ции Национальный банк применяет к нарушителям штрафные санкции, а также иные меры, предусмотренные законодательством.

Подводя итог сказанному, отметим, что Национальный банк Респуб­лики Башкортостан является связующим звеном республиканской эко­номической системы с общероссийской и выполняет двоякую роль. С одной стороны, Национальный банк выступает как проводник денежно-кредитной политики Банка России. С другой стороны, проводя глубо­кий анализ специфики экономики региона, способствует развитию фи­нансового и нефинансового секторов Республики Башкортостан.

**1.4. Реализация Национальным Банком РБ программ социально - экономического развития региона.**

На территории Республики Башкортостан реа­лизуются следующие федеральные целевые программы, направленные на социально-экономичес­кое развитие республики: «Социально-экономическое развитие Республики Башкортостан до 2006 года" и "Социальное развитие села до 2010 года".

В целях обеспечения координации работ по реали­зации первой программы 04.11.2002 по­становлением Кабинета Министров Республики Башкор­тостан было создано республиканское государственное учреждение "Дирекция федеральной целевой програм­мы "Социально-экономическое развитие Республики Башкортостан до 2006 года". Через 5 месяцев после создания было утверждено положение о порядке размещения заказов на закупку товаров (ра­бот, услуг) для выполнения мероприятий Программы.

Национальный банк Республики Башкортостан активно взаимодействует с дирекцией с момента создания программы. Кроме того, в целях оценки финансового состояния 27 предприя­тий-участников программы, являющихся одновремен­но участниками мониторинга предприятий Банка Рос­сии, Национальный банк Республики Башкортостан ежеквартально готовит на основе результатов мониторинга предприятий для дирекции сводные материалы, содержащие основные показатели их финансового состояния в динамике с 01.01.2002.

Необходимо от­метить, что дирекция по итогам I полугодия 2003 года предоставила Национальному банку Респуб­лики Башкортостан сведения о привлечении предприятиями-участниками собственных и заемных средств на реализацию инвестиционных проектов программы. Предоставленные сведения подтверж­дают выводы, сделанные по итогам опроса кредитных организаций республики и предприятий-участников программы в мае 2003 года, о недоста­точно эффективном взаимодействии предприятий и кредитных организаций и невозможности при су­ществующих темпах привлечения средств предпри­ятиями достижения запланированных программой объемов на 2003 год.

В 2003 году в соответствии с программой предприятия-участники должны были привлечь у ком­мерческих банков средства на сумму более 14,5 млрд. руб., однако фактически привлечено на 01.07.2003 29,32 млн. руб. (0,17% от предусмотрен­ного программой на 2003 год), планируется до конца 2003 года привлечение банковских кредитов на сум­му 1003,52 млн. руб.(5,99%). В то же время собствен­ных средств из предусмотренных на 2003 год 33 млрд. руб. предприятиями вложено на 01.07.2003 год 5,26 млрд. руб. (15,9% от предусмотренного программой на 2003 год) и планируется до конца 2003 года 14,35 млрд. руб. (43,5%). При этом по состоянию на 01.09.2003 на фи­нансирование инвестиционных проектов программы из республиканского бюджета было выделено 2,3 млрд. руб., из федерального бюджета 690,8 млн. рублей. Эти средства в основном направлялись на решение социальных проблем, в том числе на развитие систе­мы здравоохранения, образования, ЖКХ, социальной защиты населения, т.е. получателями бюджетных средств стали только министерства и ведомства рес­публики.

В этой связи необходимо отметить, что в целях ак­тивизации участия банковской системы республики и реализации инвестиционных проектов программы На­циональный банк Республики Башкортостан в текущем году направлял в Кабинет Министров Республики Башкортостан и в Министерство промышленности Респуб­лики Башкортостан предложения по исключению из числа ее участников финансово неблагополучных пред­приятий и необоснованных инвестиционных проектов, а также распространению на 2004-2006 годы действующего ме­ханизма предоставления поручительств и гарантий Правительства Республики Башкортостан на привле­каемые предприятиями-участниками программы коммерческие кредиты и рассмотрению целесообразнос­ти формирования залогового фонда Республики Башкортостан, имущество которого могло бы использовать­ся в качестве обеспечения по привлекаемым кредитам.

Отрадно отметить, что первые шаги в обеспечении гарантийных и залоговых возмож­ностей предприятий - участников программы уже делаются Прави­тельством Республики Башкортостан. Национальный банк также направил свои предложения по законопроекту "О залоговом фонде Республики Башкортостан" в це­лях утверждения четкого механизма гарантирования кредитов, предоставляемых предприятиям-участни­кам программы, условий возникновения права обра­щения взыскания на заложенное имущество, осно­ваний и последствий прекращения залога, а также гарантий прав сторон при заключении договора за­лога.

В рамках реализации инвестиционных проектов программы и в целях повышения взаимодействия про­мышленного сектора республики и кредитных органи­заций, а также оптимизации их информационного обмена эко­номическое управление Национального банка Респуб­лики Башкортостан сотрудничает с отделом инвести­ций и целевых программ Министерства промышлен­ности Республики Башкортостан. Следует отметить, что одним из результатов этого сотрудничества явилось то, что Министерство промышленности Республики Башкортостан в августе 2003 года в целях определе­ния потребностей промышленного сектора в инвести­циях и оптимизации информационного обмена между отдельными предприятиями и финансовыми институ­тами приступило к формированию банка данных инве­стиционных потребностей. Кроме того, Национальный банк Республики Башкортостан в целях решения проблем республики в финансовой сфере и более активного участия банковской системы в инвестиционных процессах прорабатывает с Министерством промышленности Республики Баш­кортостан возможность создания на республиканском уровне специальной корпорации по реформированию предприятий по типу Государственной корпорации "Агентство по реструктуризации кредитных организа­ций".

Вторая федеральная (далее республиканская) целевая программа "Социальное развитие села до 2010 года" одобрена постановле­нием Правительства Республики Башкортостан от 11.06.2003. Ее основными целями и задачами являются развитие социальной сферы и инженерной инфраструктуры сельских населенных пунктов, со­здание экономических условий для перехода к ус­тойчивому социально-экономическому развитию сельских населенных пунктов, расширение рынка труда в сельской местности и создание основ для повышения привлекательности проживания в сель­ской местности.

Общая сумма расходов на реализацию Республи­канской программы составляет 12,92 млрд. руб., в том числе за счет федерального бюджета 1,77 млрд. руб. (13,7%), средств бюджета Республики Башкортостан 9,34 млрд. руб. (72,3%) и внебюджетных источников 1,81 млрд. руб. (14%). На 2003 год Республиканской про­граммой предусмотрено направить на развитие жилищ­ного строительства, сети общеобразовательных учреж­дений, лечебно-профилактических учреждений здравоохранения, учреждений физической культуры и спорта, культурно-досуговых учреждений, торгового и бытового обслуживания сельского населения, элект­рических сетей, газификации, водоснабжения, телеком­муникационных сетей, сети автомобильных дорог всего 926,6 млн. руб., в том числе за счет федерально­го бюджета 91,9 млн. руб., республиканского бюджета 684,0 млн. руб., внебюджетных источников 150,7 млн. руб.

Управление реализацией Республиканской про­граммы возложено на Министерство сельского хозяй­ства Республики Башкортостан, являющегося госу­дарственным заказчиком - координатором Респуб­ликанской программы и обеспечивающего реализа­цию программных мероприятий, целевое и эффек­тивное использование средств федерального и рес­публиканского бюджетов, осуществляющего взаимо­действие с государственными заказчиками, ответ­ственными за выполнение программных мероприя­тий.

В настоящее время Национальный банк Республи­ки Башкортостан осуществляет взаимодействие с Министерством сельского хозяйства Республики Баш­кортостан на предмет выявления потребностей испол­нителей Программы в привлечении кредитов коммер­ческих банков.

ГЛАВА II. РазвитиЕ банковского сектора Рес­публики Башкортостан.

Анализ современного состояния финансово-кредитной сферы Рес­публики Башкортостан свидетельствует о том, что за годы экономичес­ких реформ произошли существенные изменения в банковском секторе РБ.

В I полугодии 2003 года сохранилась тенденция развития банковского сектора республики более высокими темпами, чем темпы развития экономики рес­публики в целом. При этом темпы прироста капитала банков в номинальном исчислении опережали темпы прироста ВРП в 2,2 раза, темпы прироста банковских активов на территории республики по сравнению с со­ответствующим периодом прошлого года - в 1,6 раза. В результате, соотношение активов банковского сектора Республики Башкортостан и ВРП в среднегодовом ис­числении возросло в сравнении с соответствующим периодом прошлого года с 30,7% до 36,4%, соотноше­ние капитала банковского сектора и ВРП - с 2,9% до 3,8%. В соответствии со Стратегией развития банковс­кого сектора Российской Федерации, принятой Прави­тельством Российской Федерации и Банком России в декабре 2001 года на среднесрочную перспективу (5 лет), прогнозируемое соотношение указанных показа­телей составляет соответственно 45-50% и 5-6%. Валюта сводного баланса с начала года возросла на 25,6% и составила на 01.07.2003 122,2 млрд. рублей.

**2. 1. Сеть кредитных организаций.**

За I полугодие 2003 года общее количество точек банковского обслуживания на территории республики, включающее в себя кредитные организации, филиа­лы, дополнительные офисы, операционные кассы, воз­росло на 26 единиц - до 976. Без учета операционных касс, которые не совершают операции с юридически­ми лицами, количество банковских учреждений возрос­ло на 3 единицы - до 239 единиц. Прирост сети бан­ковских учреждений был обеспечен в основном за счет открытия 19 операционных касс, что свидетельствует о дальнейшей активизации работы кредитных органи­заций с населением. Рост институциональной обеспеченности банковскими услугами (по численности на­селения) составил 2,6%. Вместе с тем, несмотря на достигнутые позитивные результаты, Республика Баш­кортостан на начало текущего года имела самый низ­кий уровень обеспеченности населения услугами кре­дитных учреждений среди 14 регионов Приволжского федерального округа1 (**Таблица 1**).

Количество кредитных организаций с капиталом свыше 5 млн. евро с начала года не изменилось и со­ставило 4. Среди действующих банков республики один банк - ОАО «УралСиб» - входит в число 30 крупнейших банков России, по которым периодически приводятся сводные статистические данные в «Вестнике Банка России». В числе крупнейших банков России по состо­янию на 01.06.2003 ОАО «УралСиб» занимал 7-е место по размеру собственных средств и 9-е - по размеру активов, 8-е - среди банков, привлекших больше всего депозитов частных лиц, 7-е - среди банков, выдавших больше всего кредитов физическим лицам, 9-е по кре­дитам корпоративным клиентам ("Профиль", № 28, 2003). По результатам 2002 года ОАО «УралСиб» впер­вые вошел в список 1000 крупнейших банков мира журнала The Banker, заняв 770 место. Поданным жур­нала "Профиль" (№ 25, 2003), ОАО "Башкирский же­лезнодорожный банк" занял 22 место среди кредитных организаций Российской Федерации, разместивших больше всего депозитов в Центральном банке Россий­ской Федерации (по состоянию на 01.05.2003).

1 Методика Департамента банковского регулирования и надзора Банка России под кредитными учреждениями подразумевает только головные офисы и филиалы кредитных организаций. Вместе с тем, в Республике Башкортостан подавляющее большинство кредитных учреждений, обслуживающих население, представлено дополнительными офисами и операционны­ми кассами кредитных организаций.

**Таблица 1.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 01.07.  2003 | 01.01.  2003 | 01.07.  2002 |
| Количество действующих кредитных организаций | 13 | 13 | 14 |
| Количество кредитных организаций с отозванной лицензией | 4 | 6 | 5 |
| Количество филиалов кредитных организаций,  в т.ч. | 62 | 71 | 75 |
| Действующих на территории РБ,  в т.ч. | 43 | 52 | 54 |
| Филиалов, головные офисы которых расположены за пределами РБ,  в т.ч.: | 42 | 41 | 40 |
| Филиалов Сбербанка РФ | 37 | 37 | 37 |
| Действующих за пределами РБ | 19 | 19 | 21 |
| Количество дополнительных офисов кредитных организаций,  в т.ч.: | 212 | 188 | 187 |
| Дополнительных офисов за пределами РБ | 29 | 17 | 12 |
| Количество операционных касс кредитных организаций,  в т.ч. | 750 | 727 | 711 |
| Операционных касс за пределами РБ | 13 | 13 | 11 |
| Количество предприятий на территории РБ (без учета малых предприятий, с/х предприятий и без учета организаций с численностью работающих до 1 5 человек, не относящихся к малым предприятиям) | 2632 | 2793 | 2733 |
| Институциональная обеспеченность банковскими услугами (количество банковских офисов на тысячу предприятий) на территории РБ\* | 90,8 | 84,5 | 88,9 |
| Численность населения, тыс. чел. | 4080 | 4080 | 4090,6 |
| Количество банковских офисов на тысячу населения | 0,239 | 0,233 | 0,230 |

\* Для расчета показателя "количество банковских офисов на тысячу предприятий" не учитываются операционные кассы кредитных организаций (филиалов), т.к. они не совершают операции с юридическими лицами.

#### 2.2. Динамика и структура привлеченных ресурсов.

Текущий год характеризуется дальнейшим укреп­лением доверия к банковскому сектору со стороны кредиторов и вкладчиков, что способствовало росту ресурсной базы кредитных организаций.

Основным источником расширения ресурсной базы стали средства на счетах физических лиц, прирост ко­торых обеспечил 22,6% общего прироста пассивов-нетто2 банковского сектора республики с начала года. На 01.07.2003 депозиты физических лиц

2 Активы (пассивы) - нетто позволяют более точно оценить объемы оказывающих банком услуг, поскольку сальдирование отдельных счетов «очищает» балансовую величину активов (пассивов) от внутрибанковских операций (между головным офи­сом и филиалами) и «транзитных» операций.

составили 24,4 млрд. руб., или 26,8% пассивов. О восстановлении до­верия к банковскому сектору свидетельствует также рост доли депозитов физических лиц сроком свыше одного года в совокупных депозитах с 32,5% на 01.07.2002 до 37,8% на 01.07.2003.

Вторым по значимости источником расширения ресурсной базы кредитных организаций в первом по­лугодии 2003 года стали средства, привлеченные от предприятий и организаций (включая депозиты, сред­ства государственных внебюджетных фондов, финан­совых органов): их объем увеличился с начала года на 27,2% и составил 23,4 млрд. руб., при сохранении их доли в совокупных пассивах банковского сектора республики – 25, 7 % (25,4 % на 01.07.2002.). Прирост средств, привлеченных от предприятий и организаций, обеспечил 23,5% общего прироста пассивов. Из общего объема средств, привлеченных от предприятий и орга­низаций, 42% средств размещены на расчетных и те­кущих счетах, что ниже уровня данного показателя про­шлого года (54% на 01.07.2002).

Депозиты юридических лиц за I полугодие 2003 года выросли на 13,8%, составив 5,7 млрд. руб., при этом их доля в совокупных пассивах снизилась в сравнении с началом года с 7,2% до 6,3%.

Активно развивались операции на межбанковском рынке. Так, объем задолженности по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам увеличился с начала года на 77,3% и составил 10,4 млрд. руб., при этом доля данного источника в пасси­вах банковского сектора возросла с 8,4% до 11,5%.

В отчетном периоде произошел рост объема выпу­щенных банками долговых обязательств (на 10,5%). По состоянию на 01.07.2003 их объем достиг 12,4 млрд. руб., при этом доля данного источника в пассивах бан­ковского сектора снизилась с 16% до 13,6%. Прирост выпущенных банками долговых обязательств произо­шел в основном за счет эмиссии депозитных сертифи­катов, которые возросли в 3,5 раза, однако этот инст­румент продолжает играть незначительную роль в фор­мировании ресурсной базы кредитных организаций. Удельный вес этих ценных бумаг в пассивах банковс­кого сектора на 01.07.2003 составил 1,8% (0,7% на 01.01.2003).

**2.3. Динамика и структура активов.**

Благоприятная экономическая конъюнктура, улучшение финансового состояния предприятий реально­го сектора обусловили снижение рисков по активным операциям банков.

За I полугодие 2003 года совокупные активы банковс­кого сектора республики, приносящие прямой доход, уве­личились на 33,2% и составили 59,1 млрд. руб. Удельный вес активов, приносящих прямой доход, в совокупных активах-нетто увеличился с начала года с 63,6% до 64,9%.

Основной вклад в рост активов банковского секто­ра внесло расширение кредитных операций банков. Несмотря на некоторое снижение удельного веса ссуд­ной задолженности в совокупных активах-нетто бан­ковского сектора против начала 2003 года (с 51,4% до 48,9%), темпы прироста ссудной задолженности по сравнению с I полугодием прошлого года были выше -24,4% против 20,8%.

Совокупная ссудная задолженность составила 44,6 млрд. руб., в том числе по кредитам нефинансовым предприятиям и организациям - 37,3 млрд. руб., увели­чившись с начала года на 25,7%. Удельный вес в сово­купной ссудной задолженности данного вида активов увеличился с 82,8% до 83,7%.

В текущем году произошел значительный рост объе­мов кредитования населения, что обусловлено ростом реальных денежных доходов граждан. Совокупная задолженность по кредитам физическим лицам выросла с начала года с 2 млрд. руб. до 3,3 млрд. руб., или на 62,8%, а их доля в ссудной задолженности - с 5,7% до 7,5%. Рост объемов кредитования населения наблюдался у более половины кредитных организаций республики.

На 4,4% снизилась задолженность по предостав­ленным межбанковским кредитам и депозитам. Остат­ки этих средств составили на 1 июля т.г. 3,9 млрд. руб.,  
а их удельный вес в совокупной ссудной задолженнос­ти снизился по сравнению с началом года с 11,4% до 8,8%.

Благоприятная ситуация на рынке ценных бумаг способствовала увеличению в первом полугодии т.г. у ряда кредитных организаций объема данных операций. Несмотря на то, что в целом по банковскому сектору темпы роста вложений кредитных организаций в цен­ные бумаги были несколько ниже, чем в прошлом году - 42,2% против 45,5%, общая динамика данного пока­зателя была выше динамики других активных опера­ций банков, поэтому доля вложений в ценные бумаги в совокупных активах выросла с 7,3% на 01.01.2003 до 7,9% на 01.07.2003.

Остатки средств кредитных организаций на кор­респондентских счетах в целом выросли по сравне­нию с началом года на 63,4%. При этом произошло изменение структуры остатков: средства на счетах в Банке России снизились на 46%, а их доля в сово­купных активах снизилась с 3,4% на 01.01.2003 до 1,4% на 01.07.2003, средства кредитных организа­ций на корреспондентских счетах «Ностро» вырос­ли в 2,7 раза, а их доля в активах банковского сектора выросла с 3,4% до 7,2%.

**2.4. Структура доходов и расходов, рентабельность.**

Анализ основных параметров, характеризующих финансовое состояние кредитных организаций за I полугодие 2003 года, позволяет оценить общее состо­яние банковского сектора экономики республики как устойчивое. К числу финансово стабильных кредитных организаций относятся все 13 действующих кредитных организаций республики.

По итогам деятельности за I полугодие 2003 года прибыль получена всеми кредитными организациями и филиалами инорегиональных банков, за исключени­ем одного филиала, убытки которого носят плановый характер. Совокупная величина финансового резуль­тата с начала года составила 832,9 млн. руб. Полнос­тью погашены убытки прошлых лет.

Деятельность банковского сектора республики рентабельна. В то же время показатели рентабель­ности деятельности кредитных организаций остают­ся низкими: рентабельность собственных средств (капитала) в годовом исчислении не превышает 12%, а активов-нетто 1-2%. В 2002 году рентабельность капитала по банковскому сектору республики в це­лом составляла 17%, а рентабельность активов - более 3%.

Снижение рентабельности деятельности в первом полугодии текущего года по сравнению с соответству­ющим периодом прошлого года связано с опережаю­щими темпами прироста собственных средств (капи­тала) (на 60%) и активов (на 72%) по сравнению с со­вокупной прибылью кредитных организаций (на 11%).

Изменение структуры банковских операций суще­ственным образом повлияло на структуру доходов и рас­ходов кредитных организаций республики (**График 1**).

Структура доходов и расходов действующих кредитных организаций Республики Башкортостан.

График 1.

|  |
| --- |
| Проценты, получение за предоставленные кредиты  Доходы, полученные от операций с ценными бумагами  Доходы, полученные от операции с инвалютой  Восстановление сумм со счетов фондов и резервов  Другие доходы |



|  |
| --- |
| Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты Проценты, уплач. юр. лицам по привлеченным средствам Проценты, уплаченные физ. лицам за депозиты Расходы по операциям с цен бумагами Расходы по операциям с инвалютой и др. валют. ценностями Расходы на содержание аппарата у правления Отчисления в фонды и резервы  Прочие расходы |

Увеличение объемов кредитования реального сек­тора экономики при стабильном качестве кредитов обусловило рост объема и удельного веса полученных процентных доходов по предоставленным кредитам в сравнении с соответствующим периодом прошлого года. Доля процентных доходов в общей сумме полученных доходов возросла с 19% на 01.07.2002 до 23,3% на 01.07.2003. Основная часть этих доходов (94%) при­ходится на полученные проценты по предоставленным срочным кредитам.

Расширение возможностей для извлечения дохо­дов на валютном рынке обусловило рост доли дохо­дов от операций с иностранной валютой в совокупных доходах банковского сектора с 18,7% на 01.07.2002 до 42,4% на 01.07.2003 и рост доли аналогичных расхо­дов с 18,6% до 44,3%.

Одновременно существенно снизилась доля дохо­дов от восстановления сумм со счетов фондов и ре­зервов и расходов в виде отчислений в фонды и ре­зервы с 42,5% до 16,5% и с 43,7% до 15,9% соответ­ственно.

В первом полугодии текущего года совокупные до­ходы банков возросли по сравнению с соответствую­щим периодом прошлого года на 32%, расходы - на  
32,7%. Наибольшие темпы роста наблюдаются по сле­дующим статьям доходов и расходов: доходы от опе­раций с инвалютой - 300%, расходы от операций с ин­валютой - 315%, проценты, полученные за предостав­ленные кредиты -162%, проценты, уплаченные за при­влеченные кредиты - 204%.

Отмеченные изменения в структуре доходов и рас­ходов оказали влияние на формирование структуры чистого дохода3. Чистый доход кредитных организаций республики на 61,9% состоит из чистых процентных доходов (58,4% на 01.07.2002). Существенно возрос­ла доля чистых комиссионных доходов с 14,9% на 01.07.2003 до 21,6% на 01.07.2003.

Снизилась доля чистых доходов от операций с цен­ными бумагами с 28,6% до 23,8%, а также доля чисто­го дохода от операций с иностранной валютой с 6,1% до 4,2%.

Таким образом, основным фактором изменения структуры доходов и расходов в текущем году явилось увеличение объема активных операций в условиях проводимой Банком России политики снижения про­центных ставок.

**ГЛАВА III. Итоги и перспективы развития банковской системы Республики Башкортостан.**

**3.1. Итоги деятельности банковской системы Республики Башкортостан.**

В Национальном банке Республики Башкортостан 5 августа текущего года прошло совещание руководи­телей кредитных организаций с участием руководите­ля управления федерального казначейства Министер­ства финансов РФ по Республике Башкортостан, руко­водителей и сотрудников структурных подразделений Национального банка Республики Башкортостан.

С докладом "Об итогах деятельности кредитных орга­низаций в первом полугодии текущего года и перспек­тивных задачах" выступил *Р.Х.Марданов***,** председатель Национального банка Республики Башкортостан.

Он отметил, что по показателю экономического ро­ста задан достаточно высокий темп для достижения запланированных на текущий год ориентиров (5,9% по скорректированным данным от 18.07.2003): по итогам полугодия объем ВРП Республики Башкортостан вы­рос по оценке на 7,8%, несколько опередив темп рос­та российского ВВП - 7,2%. Объем промышленного производства вырос на 9,3%, производство валовой продукции сельского хозяйства увеличилось на 4,2%.

Инфляция в республике росла меньшими темпа­ми, чем по России и по итогам I полугодия составила 6,8% против 7,9% по Российской Федерации.

Основные показатели, характеризующие обеспе­ченность экономики республики базовыми банковски­ми услугами, свидетельствуют о росте масштабов вза­имодействия реального и банковского секторов эконо­мики.

Так, уровень монетизации валового регионального продукта по состоянию на 01.07.2003 составил 25% против 21% в соответствующем периоде прошлого года и превысил значение аналогичного показателя по Рос­сии (19% по состоянию на 01.04.2003).

Отношение совокупных активов банковского секто­ра к ВРП, как наиболее общего показателя обеспечен­ности экономики республики банковскими услугами, достигло 49% против 46% на начало года. Соотноше­ние капитала кредитных организаций к валовому ре­гиональному продукту возросло до 4,5% против 4%, кредитных вложений к ВРП - до 16,3% против 15%.

Эти показатели почти вплотную приблизились к зна­чениям ориентиров, заложенным в среднесрочных программах развития банковской системы России и Республики Башкортостан. В соответствии с этими ориентирами соотношение совокупных активов банков­ского сектора к ВВП должно составлять не менее 45-50 %, банковских кредитов-18-20, капитала-5-6%.

Совокупный финансовый результат банков региона возрос на 6% по сравнению с соответствующим периодом прошлого года и составил 818 млн. руб. прибыли.

По состоянию на 01.07.2003 все кредитные орга­низации республики отнесены к категории финансово стабильных, в том числе 4 банка - к группе "Кредитные организации без недостатков в деятельности" и 9 - "Кредитные организации, имеющие отдельные не­достатки в деятельности".

Характеризуя итоги работы банковской системы республики, Р.Х.Марданов остановился на отдельных ключевых направлениях, которые осуществляются в рамках модернизации банковской системы и направ­лены на повышение эффективности деятельности бан­ковского сектора.

Он отметил, что в текущем году одним из механиз­мов усиления взаимодействия банковского и реально­го сектора экономики является программа Банка Рос­сии по рефинансированию кредитных организаций под залог долговых обязательств финансово-устойчивых предприятий сферы материального производства и рефинансированию кредитных организаций под залог государственных ценных бумаг.

Национальный банк выполнил всю необходимую подготовительную работу по включению Республики Башкортостан в перечень регионов, участвующих в программе Банка России, и достигнута полная готов­ность к проведению операций рефинансирования кре­дитных организаций в соответствии с Положениями Банка России №122-П и №19-П.

Было отмечено, что вместе с тем рассматриваемые инструменты рефинансирования пока еще не получи­ли достаточного распространения на практике. Связа­но это с наличием ряда объективных и субъективных проблем.

Основные проблемы в части реализации механиз­ма рефинансирования под залог долговых обяза­тельств предприятий связаны с длительным сохране­нием избытка ликвидности на денежном рынке, что ог­раничивает спрос на предлагаемые Банком России кредиты со стороны кредитных организаций - потен­циальных заемщиков.

Препятствием для развития рефинансирования под залог государственных ценных бумаг является отсутствие у большинства кредитных организаций не­обходимого портфеля государственных ценных бу­маг. В этой связи рост числа заемщиков по данному виду рефинансирования возможен только в средне­срочной перспективе и будет определяться страте­гией банков в отношении работы на рынке государ­ственных ценных бумаг. Докладчиком была отмечена необходимость отработки данных механизмов ре­финансирования в целях готовности к росту на них в перспективе.

Было также отмечено, что для активизации меха­низмов рефинансирования в настоящее время Банком России прорабатывается вопрос об использовании операций РЕПО, в том числе предполагается передать территориальным учреждениям Банка России полно­мочия по заключению сделок прямого РЕПО, что по­зволит расширить эти операции с участниками рынка государственных облигаций.

Характерной особенностью текущего года являет­ся начало нового этапа в развитии банковской сети, связанного с усилением присутствия филиалов и пред­ставительств инорегиональных банков на территории республики и последующим ростом конкуренции на республиканском рынке банковских услуг. Сегодня в республике функционируете филиалов инорегиональ­ных банков. Имеются намерения еще ряда инорегио­нальных банков по открытию своих подразделений.

В республике в основном завершился процесс фор­мирования сети структурных подразделений банков. Количество банковских учреждений на территории рес­публики выросло до 976 единиц против 950 на начало года.

Р.Х.Марданов отметил, что Правительство Респуб­лики Башкортостан и Национальный банк Республики Башкортостан считают, что в республике созданы пред­посылки для развития здоровой конкуренции на рын­ке банковских услуг.

Вместе с тем по финансовым показателям, харак­теризующим обеспеченность региона банковскими ус­лугами, Республика Башкортостан отстает от средних значений в целом по Приволжскому федеральному округу (ПФО) (совокупный индекс обеспеченности республики банковскими услугами составил 0,83 против 1,05 в среднем по ПФО). Поэтому дальнейшее присут­ствие инорегиональных банков в республике необхо­димо, и оно будет способствовать не только развитию конкуренции, но и насыщению экономики республики банковскими услугами.

В условиях расширения сети инорегиональных бан­ков, предложения ими новых видов банковских услуг и технологий малые и средние банки республики могут оказаться не готовы к более жесткому этапу конкурен­ции. Такая конкуренция потребует выработки новой стратегии поведения, в том числе в целях сохранения своей ниши на республиканском рынке банковских ус­луг.

Было отмечено, что, несмотря на положительную оценку финансовой устойчивости банковского сектора, выявились некоторые тревожные тенденции в показа­телях деятельности банков. Среди них можно выделить следующие:

* Во-первых, низкая рентабельность деятельности большинства кредитных организаций снижает возможность их капитализации и является негативным сигна­лом для кредиторов и потенциальных инвесторов. Рен­табельность капитала республиканских банков за I полугодие в среднем составила около 12%, в то время как по Российской Федерации - 29%.

*Р.Х.Марданов* обратил внимание руководителей банков на наличие в балансе такого расчетного пока­зателя, как "убытки текущего года", отмечается балан­совая прибыль. В алгоритме расчета данного показа­теля максимально реализованы принципы МСФО, он отражает реальный финансовый результат деятельно­сти кредитной организации, уменьшает величину соб­ственных средств банков и является основанием для отнесения к группе банков, имеющих отдельные недо­статки в деятельности.

* Во-вторых, снижение уровня достаточности капита­ла. На 01.07.2003 средняя достаточность капитала со­ставила 18% против 22% на начало года. Эта тенден­ция свидетельствует о том, что рост капитала банков отстает от роста объемов осуществляемых операций.

По мнению Национального банка Республики Баш­кортостан, основным фактором приращения капитала должно стать дальнейшее увеличение уставного капи­тала. В планах развития большинства кредитных орга­низаций его увеличение предусмотрено, однако это на­мерение реализуется лишь в нескольких банках.

Учитывая нарастание в республике конкуренции на рынке банковских услуг, низкий уровень капитала бу­дет ключевым фактором, сдерживающим внедрение новых банковских технологий, расширение спектра и объемов банковских услуг, и, как следствие, может при­ вести к стагнации большинства малых банков. В этой связи представляется возможным рекомендовать сред­ним и малым банкам республики рассмотреть вопрос рекапитализации или возможность реорганизации биз­неса путем присоединения или слияния с другими кре­дитными организациями. Во вновь принятом Положе­нии Банка России от 04.06.2003 №230-П "О реоргани­зации кредитных организаций в форме слияния и присоединения предусмотрено сокращение сроков, упрощение процедур слияния и присоединения. Это будет способствовать снижению временных, материальных и трудовых затрат участвующих в реорганизации кре­дитных организаций.

* В-третьих, в настоящее время в условиях достаточ­но благоприятной экономической конъюнктуры сглажен кредитный риск, и качество кредитного портфеля, сточ­ки зрения формализованных критериев, оценивается на высоком уровне. Удельный вес стандартной ссудной задолженности в кредитном портфеле превышает 97%.

Однако, по оценке независимых агентств, реальная доля просроченной ссудной задолженности в кредитном портфеле достигает 10%, хотя по отчетности кредитных организаций республики указывается в размере 1,5%.

Р.Х.Марданов отметил, что оценка кредитного рис­ка должна рассматриваться во взаимосвязи с фундаментальной устойчивостью реального сектора. При ухудшении экономической ситуации существующая устойчивость кредитного портфеля может оказаться недостаточной, прежде всего в связи с нереформированностью реального сектора и сохранением высокой доли убыточных предприятий. В этой связи банкам необходимо продолжить работу по совершенствованию системы оценки и управления рисками в условиях ме­няющейся конъюнктуры рынка.

В настоящее время в целях снижения кредитного риска прорабатывается вопрос о создании кредитного бюро. Почти все республиканские банки и ряд филиа­лов инорегиональных банков выразили готовность зак­лючить Соглашение об информационном взаимодей­ствии по контрагентам, ненадлежащим образом обслуживающим кредитные требования. Национальный банк довел до всех кредитных организаций вопросы, требу­ющие коллегиального согласования.

В докладе было отмечено, что создание региональ­ной ассоциации кредитных организаций положитель­но сказалось бы на решении задач и проблем в облас­ти организации кредитования, в т.ч. путем создания ре­гионального кредитного бюро; защиты интересов кре­дитных организаций; влияния на законотворческий процесс, как на российском, так и на республиканском уровне; консультирования кредитных организаций по текущим и перспективным вопросам развития банков­ского бизнеса; обеспечения информационными мате­риалами; организации интернет-портала с информа­цией о кредитных организациях, банковской системе Республики Башкортостан, существующих и перспек­тивных видах банковских услуг; обучения персонала, организации тематических семинаров и конференций.

Следующее важное направление деятельности - это решение задачи повышения прозрачности струк­туры собственности кредитной организации, постав­ленной в "Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации" и являющейся возможным критерием вхождения в систему страхования вкладов.

Широкое использование промежуточных номиналь­ных собственников позволяет скрывать изменения о структуре собственности от инвесторов и контраген­тов, надзорных и регулирующих органов, что снижает общий уровень доверия к кредитным организациям и банковской системе в целом.

В этой связи Р.Х.Марданов обратил внимание ру­ководителей кредитных организаций на Положения Банка России №215-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организа­ций" и 218-П "О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц - учредителей (участников) кредитных организаций", направленных на обеспечение прозрачности структуры собственно­сти и чистоты наполнения капитала кредитных орга­низаций, в том числе с учетом финансового состоя­ния их учредителей.

Следующее ключевое направление - это участие Национального банка в эксперименте Банка России по внедрению в надзорную деятельность института кура­торов. Данная работа проводилась в десяти террито­риальных учреждениях и получила высокую оценку руководства Банка России.

На сегодняшний день главная проблема внедрения и эффективного функционирования института курато­ров находится в области нормативно - правового регу­лирования данного механизма. Необходима реализация права Банка России на мотивированное суждение о деятельности кредитной организации и об уровне рисков, выявленных курато­ром банка. Это один из ключевых принципов эффек­тивного банковского надзора, разработанных Базельским комитетом по банковскому надзору. По банку, не приемлющему режим контактного надзора, оценка рис­ков объективно будет выше и, соответственно, более "плотным" будут взаимоотношения с банком в рамках формальных процедур, т.е. через более частые и де­тальные проверки и, в конечном счете, более жесткие санкции за формальные нарушения.

Особенно важными направлениями являются со­здание системы страхования вкладов и переход на международные стандарты отчетности. Национальный банк провел предварительную оценку соответствия республиканских банков критериям допуска в систему страхования вкладов. Результат свидетельствует о том, что половина кредитных организаций при сохранении существующей постановки работы не смогут пройти данный отбор. У многих банков отмечается неудовлет­ворительная оценка по критериям уровня доходности операций, степени прозрачности структуры собственности, качества стратегического управления и бизнес - планирования. Банк России планирует использовать данные критерии для оценки в целом финансового состояния банков.

В связи с этим, руководителям кредитных органи­заций необходимо повысить эффективность финансо­вого менеджмента, обеспечить наличие в банке каче­ственной системы управления рисками и внутреннего контроля, что и будет способствовать выполнению кри­териев допуска в систему страхования вкладов.

В отношении перехода на МСФО было сказано, что Банк России уже реализует мероприятия по пе­реводу составления финансовой отчетности по меж­дународным стандартам всеми кредитными органи­зациями, начиная с 1 января 2004 года. Финансовая отчетность по МСФО будет составляться на основе российской бухгалтерской отчетности с применени­ем метода трансформации. При этом обязанность кредитных организаций по представлению обязатель­ной бухгалтерской отчетности, составленной по рос­сийским стандартам, в территориальные учреждения Банка России предполагается сохранить до 1 янва­ря 2006 года.

Ряд крупных кредитных организаций республики приступили к обучению специалистов теоретическим основам и практическим навыкам применения МСФО при составлении финансовой отчетности. Средним и малым банкам также необходимо начать данную ра­боту.

Ведется работа по сокращению состава и количе­ства отчетности, представляемой кредитными органи­зациями. В настоящее время Национальным банком готовятся предложения по ее оптимизации.

Рассматривая изменения в банковском законода­тельстве, Р.Х.Марданов остановился на вопросах реа­лизации Положения Банка России № 199-П "О поряд­ке ведения кассовых операций в кредитных органи­зациях на территории Российской Федерации", в соответствии с которым упростились требования к укрепленности кассовых узлов кредитных организаций. Было отмечено, что требования по обеспечению сохраннос­ти денежных средств клиентов и самих банков, все бо­лее возрастают.

Председатель Национального банка Республики Башкортостан отметил плодотворное сотрудничество с кредитными организациями и республиканскими орга­нами государственной власти в области создания усло­вий для развития банковского бизнеса в республике.

Руководитель управления федерального казна­чейства Министерства финансов РФ по Республике Башкортостан *Р.А.Скворцова*в своем выступлении обратила внимание на увеличение количества пла­тежных документов, оформленных неправильно или неполно. Это приводит к несвоевременному зачис­лению средств в бюджеты разных уровней. Она ре­комендовала руководителям банков организовать дополнительную работу с клиентами по правильности и полноте заполнения всех реквизитов платежных до­кументов.

Начальник управления валютного регулирования и валютного контроля Национального банка Республики Башкортостан *М.Т.Шакиров* остановился на результатах согласования Правил внутреннего контроля в це­лях противодействия легализации доходов полученных преступным путем и направлениях изменений валют­ного законодательства.

Начальник отдела ценных бумаг управления бан­ковского надзора и санирования Национального бан­ка Республики Башкортостан *М.З.Халиуллин*ознако­мил руководителей кредитных организаций с перспек­тивами деятельности на рынке государственных цен­ных бумаг.

Заместитель Председателя Национального банка Республики Башкортостан *М.Д.Кашапов*изложил по­зицию Национального банка по вопросу создания банковской ассоциации Республики Башкортостан и кре­дитного бюро.

*В* обсуждении вопроса приняли участие руководи­тели всех кредитных организаций. Д.Н.Неверов (ОАО "Социнвестбанк") отметил, что, объединившись *в* ассоциацию, банки смогут лоббиро­вать свои интересы на различных уровнях. "Социнвест­банк" - активный сторонник создания ассоциации бан­ков Республики Башкортостан, но существует необхо­димость определения круга вопросов, решаемых ас­социацией. Желательно участие всех банков, работа­ющих в регионе. "Социнвестбанк" будет участвовать и в работе бюро кредитных историй, потребность в со­здании которого назрела уже давно.

Е.В.Савченко (ОАО "Башэкономбанк") предложил создать башкирское представительство в составе Ас­социации российских банков, что позволит снизить рас­ходы, связанные с функционированием ассоциации.

С.С.Торопов (ООО "Башинвестбанк") также вы­разил мнение, что проще создать представительство ассоциации российских банков в Башкортостане и предложил определить круг вопросов, которые будут решаться в ассоциации.

Р.А.Садрыева (ООО "Промтрансбанк") полностью поддержала идеи создания ассоциации региональных банков и кредитного бюро.

В.А.Балабанов (ОАО "УралСиб") отметил, что "Урало-Сибирский банк" не является активным сторон­ником создания региональной ассоциации банков, но если она будет создаваться - войдет в её состав.

В уставах многих кредитных организаций записа­но, что участие в объединениях и ассоциациях возмож­но лишь с одобрения собрания участников банка и решения Наблюдательного Совета, а для этого необ­ходимо время. В связи с чем, необходимо провести предварительное учредительное собрание.

Было высказано, что для членов ассоциации дол­жны быть установлены фиксированные взносы.

Идею создания кредитного бюро банк поддержива­ет и предлагает назвать - "Сведения о неблагонадеж­ных заемщиках". Работу по созданию такого бюро не­обходимо проводить поэтапно. На первом этапе огра­ничиться: по территории охвата - г. Уфа, по категории клиентов - физические лица, информацию представ­лять ежемесячно.

*Ф.А.Имамов* (ОАО «Альфа-Банк-Башкортостан») выразил согласие войти в ассоциацию региональ­ных банков с установленными фиксированными член­скими взносами.

Кредитное бюро необходимо, но информация дол­жна представляться как по физическим, так и по юридическим лицам. Эту работу можно проводить под руководством Национального банка Республики Башкортостан.

*В.Ю.Богданов* (ОАО «Башкирский железнодорожный банк») поддержал идею создания ассоциа­ции региональных банков как самостоятельного юри­дического лица, отстаивающего интересы кредитных организаций Республики Башкортостан, а также одоб­рил предложение о создании кредитного бюро. Он от метил, что банки должны не обладать правом, а долж­ны быть обязаны представлять информацию по небла­гонадежным клиентам.

*Ф.Ф.Галлямов* (ОАО КБ "Башкомснаббанк"), *Р.Х.Сафина* (ОАО Банк "Ашкадар") и *Р.Г.Шакирова***(ООО КБ "Недра")** поддержали создание банковской ассоциации и кредитного бюро.

*Е.Г.Черепахин* (КБ ООО "Соцкредитбанк")отме­тил, что принимать решение об участии или неучастии в ассоциации должно собрание участников банка. Членские взносы должны быть дифференцированные.

*К.Т.Галимов* (ООО "Инвесткапиталбанк")согласил­ся с созданием региональной банковской ассоциации и кредитного бюро. Предложил на первом этапе ограни­читься представлением сведений о физических лицах.

*В.С.Яковлев* (ОАО "Башпромбанк")высказал, что "Башпромбанк" входит в состав группы ОАО "УралСиб" и решение вопроса об участии в ассоциации банков и кредитном бюро будет зависеть от его решения.

Далее выступили представители филиалов кредит­ных организаций: В.В.Архиереева (филиал ЗАО "Международный промышленный банк"), В.П.Хабибуллина (Башкирское отделение Сбербанка РФ), А.М.Свинцов (филиал "Башкирский" АБ "ИБГ Никойл"), Р.М.Хасанов (филиал ОАО Внешторгбанк), Э.Г.Юферов (филиал "Газпромбанка"), Р.И.Валиахметов (фи­лиал КБ "Юниаструмбанк"). В своих выступлениях отметили, что вопрос о вступлении в ассоциацию будет решать головной банк. Все выступившие поддержали идею создания кредитного бюро. Подводя итоги совещания с руководителями кредит­ных организаций, было решено деятельность банковс­кого сектора Республики Башкортостан в I полугодии 2003 признать удовлетворительной. Были высказаны следующие рекомендации кредитным организациям:

- продолжить работу по обеспечению адекватного роста капитала масштабам банковского бизнеса, по­вышению рентабельности капитала, совершенствова­нию методов оценки и управления рисками банковс­кой деятельности;

- в целях обеспечения соответствия критериям до­пуска в систему страхования вкладов продолжить ра­боту по повышению доходности банковских операций, обеспечению прозрачности структуры собственности кредитной организации, качества стратегического уп­равления и бизнес-планирования.

Одобрена идея создания банковской ассоциации Республики Башкортостан в форме некоммерческой организации и план мероприятий по созданию регио­нального кредитного бюро.

**3.2. Совещание с кредитными организациями РБ: модернизация банковской системы республики.**

Характеризуя современный этап развития банковской системы, Председатель Национального банка Республики Башкортостан Р.Х.Марданов отметил, что развитие банков­ской системы характеризуется на нынешнем этапе положительными изменениями, преодолены негативные послед­ствия кризиса 1998 года, повышается устойчивость банков­ской системы. Достигнуты следующие объемные показате­ли развития банковской системы: уровень монетизации ва­лового регионального продукта близок к 25%, объем предо­ставляемых экономике кредитов составляет порядка 12% валового регионального продукта, объем располагаемого банковской системой капитала - 3,5% валового региональ­ного продукта. Однако при нынешнем сложившемся харак­тере институциональных ограничений, базе законодатель­ных и нормативных актов, регламентирующих деятельность, эти показатели являются предельными. Достигнутые рубе­жи в настоящее время не могут в полной мере удовлетво­рить как саму банковскую систему, так и основных потреби­телей банковских услуг, экономику в целом.

Поэтому проводимые и планируемые Правительством Российской Федерации и Банком России работы по модер­низации банковской системы направлены на то, чтобы она соответствовала предъявляемым к ней высоким требовани­ям. Это было подчеркнуто на Общероссийском межрегио­нальном совещании-семинаре, посвященном вопросам совершенствования банковского регулирования и надзора, в Анапе и на III Всероссийском банковском форуме «Банки и реальный сектор» в Нижнем Новгороде.

Р.Х.Марданов выделил основные приоритеты модерни­зации банковской системы на современном этапе: меропри­ятия по развитию банковской системы; мероприятия по ук­реплению банковского надзора; мероприятия, стимулирую­щие взаимодействие кредитных организаций с реальным сек­тором экономики.

Мероприятия по развитию банковской системы дол­жны включать в себя следующие направления:

* Во-первых, это укрепление доверия к банковской системе, которое воз­можно через внедрение системы страхования вкладов и повышение надзорных требований к банкам, привлекающим вклады населения. Для этого необходимо скорейшее приня­тие закона о страховании вкладов и введение его в действие. Банки, желающие участвовать в системе страхования, дол­жны соответствовать самым высоким требованиям надеж­ности. Критерии отбора банков разрабатываются, но этот про­цесс требует очень точного подхода, который позволил бы освободить банковскую систему от неустойчивых и не вы­держивающих конкуренции банков. Для достижения этой цели требуются жесткие действия со стороны надзорного органа. Определен и период укрепления банковской систе­мы - 2-3 года.
* Во-вторых, необходимо создать благоприятные условия для банковского бизнеса. Эта работа возможна только при активном участии кредитных организаций. По их предложениям уже оптимально снижены требования к кассовым уз­лам и банкоматам. Национальный банк участвовал в этом, в том числе и по поручению Президента и Кабинета Министров Республики Башкортостан. Результатом станут сокращение издержек банков и развитие сети банковских офисов по рес­публике, что вписывается в реализацию республиканской программы развития банковской системы. Требуется осво­бодить банки от несвойственных им функций по проверке кассовой дисциплины и валютному контролю, что на нынеш­нем этапе усложняет отношения банков с клиентурой. Планируются мероприятия по упрощению техники кредитования малого бизнеса и потребительского кредитования, ибо при растущем спросе на этот вид услуг существующие механиз­мы кредитования не позволяют удовлетворять его в полной мере, возникает конкуренция со стороны небанковских уч­реждений.

Важной задачей является создание системы сбора и рас­пространения информации о рынке банковских услуг. На се­годняшний день существует проблема подготовки банками бизнес-планов с точки зрения дефицита информации у них о состоянии рынка и его перспективах, особенно в разрезе территорий республики. В связи с этим возможно использо­вание банками таких инструментов, как программа Банка Рос­сии «Мониторинг предприятий и их спроса на банковские ус­луги» и создание объединенного информационного веб-портала «Банки Республики Башкортостан».

В этом русле, отметил Р.Х.Марданов, будет продолжать­ся и работа по созданию кредитных бюро. К сожалению, эту инициативу Национального банка поддержали не все банки.

* В-третьих, вступление России во Всемирную торговую организацию и переход на международные стандарты фи­нансовой отчетности (МСФО) требуют новых подходов к бан­ковской деятельности. Так, созданы всероссийская и республиканская комиссии по обеспечению вступления России в ВТО, в которых участвуют Банк России и Национальный банк Республики Башкортостан. В целях защиты интересов российской банковской системы Банк России планирует осу­ществить ряд регламентирующих мероприятий, как тот зап­рет на трансграничную поставку банковских услуг (т.е. предоставление услуг из-за границы), обеспечение присутствия банков на территории России только в форме юридического лица и наложение квоты на участие иностранного капитала в капитале банков.
* В-четвертых, становится очевидным поощрение самоор­ганизации банковского сообщества. Так, по инициативе Ас­социации российских банков планируется подписание согла­шений о сотрудничестве банковских ассоциаций и Банка России. В соответствии с этим проектом возможно создание ассоциаций разного уровня, а также будет определена сте­пень взаимодействия их деятельности с Банком России. В Республике Башкортостан также требуется активизация объединительных движений банков, т.к. на сегодняшний день единого, реально действующего общественного органа, вы­ражающего интересы банков республики, нет.

*Мероприятия по укреплению банковского надзора*, направленные на формирование другого уровня взаимодей­ствия банков и Банка России, повышение устойчивости бан­ков, содержат следующие положения. Как уже говорилось, необходим переход от формального надзора к содержатель­ному, т.е. отход от формальных процедур надзора за дея­тельностью банков к их качественному анализу. В рамках этого направления важно принятие новой редакции закона о банкротстве кредитных организаций, который позволил бы более эффективно проводить процедуры банкротства с мень­шими потерями для кредиторов и клиентов банков. Актуаль­ной проблемой является выявление и предотвращение «раздувания» банками своего капитала - сейчас разработаны механизмы выявления схем обманного увеличения капита­лов. Важным элементом является и укрепление системы противодействия легализации преступных доходов и финан­сирования терроризма. Р.Х.Марданов выразил благодар­ность банкам республики за активное участие в этой рабо­те. Благодаря совместным усилиям Россия была исключена из «черных списков» FATF.

Эффективный надзор невозможен без качественной ин­формации, получаемой от банков, поэтому требуется совер­шенствование системы информации. В основу этого будет положен иной тип взаимоотношений между Банком России и кредитными организациями - теперь они рассматриваются как элементы единой банковской системы, обеспечивающей эко­номику деньгами. В связи с этим, отметил Р.Х.Марданов, и вводятся новые требования к банковскому надзору. В между­народном сообществе они выразились в своде документов «Базель-2». В России также ведется эта работа и в ближай­шее время будет введен институт кураторов кредитных орга­низаций, что в итоге приведет к упорядочению надзорных процедур и реорганизации инспекционной деятельности.

*Из мероприятий, стимулирующих взаимодействие банков с реальным сектором экономики, необходимо выделить следующие:*

Сегодня очень важно для банков республики содействовать реализации мероприятий Федераль­ной целевой программы социально-экономического разви­тия Республики Башкортостан, утвержденной Правитель­ством Российской Федерации и в рамках которой намечены приоритетные направления финансирования, т.к. на финан­сирование проектов программы за счет банковских креди­тов намечается большой объем. Кроме этого, для повыше­ния эффективности взаимодействия банков с реальным сек­тором экономики планируется создание реально действую­щего ипотечного рынка, что предполагает активизацию рын­ка ипотечных ценных бумаг, внесение поправок в законода­тельные акты, регулирующие сферу ипотеки, а также разви­тие сети строительно-сберегательных касс.

В заключение Р.Х.Марданов призвал руководителей кре­дитных организаций переосмыслить свою деятельность в те­кущих условиях, пригласил к конструктивному диалогу и со­действию при подготовке предложений по реализации мер по вышеозначенным вопросам, учитывая то, что руководство Банка России оперативно реагирует на предложения от бан­ковского сообщества и территориальных учреждений. Пре­зидент и Кабинет Министров Республики Башкортостан при­дают большое значение развитию банковской системы для экономики, именно поэтому была принята республиканская Программа развития банковской системы. Ее возможности далеко не исчерпаны, и в рамках программы, а также вне ее рамок есть возможность реализовать гораздо больший круг мероприятий, и необходимо придать развитию объединяю­щий толчок.

Тему взаимодействия банков и реального сектора эконо­мики продолжил заместитель Премьер-министра Республи­ки Башкортостан С.П.Ефремов. Он отметил позитивные тенденции в развитии промышленности республики. В текущем году объем промышленного производства достиг 132,8 млрд. рублей, индекс физического объема составил 102,3%. Основными положительными факторами явились благоприятная внешнеэкономическая конъюнктура, увеличе­ние инвестиционного спроса.

Отмечены положительные тенденции в машиностроении, металлообрабатывающей промышленности, цветной и чер­ной металлургии. По итогам 9 месяцев текущего года объем инвестиций в промышленность составил 9 млрд.. 844 млн. руб­лей, почти 90% из них обеспечено собственными средствами предприятий.

Правительством РФ одобрена Федеральная целевая про­грамма "Социально-экономическая политика Республики Баш­кортостан до 2006 г.", которой суждено стать новым этапом развития республики и ее взаимоотношений с федеральным центром. С.П.Ефремов отметил, что успешное выполнение программы зависит от слаженной работы всех звеньев, в том числе и кредитной системы. Согласно программе общая сумма финансирования составляет 172 млрд. рублей, из которых 20% будет выделено из федерального бюджета, 16,5% - из бюджета республики; доля финансирования собственными средствами предприятий и организаций составит 30%, заемными средствами - в объеме более 23%.

Величина необходимых банковских кредитов варьирует­ся по различным разделам программы. Так, по предприяти­ям машиностроения, оборонно-промышленного комплекса, металлургии, связи, лесопромышленного комплекса, тек­стильной и медицинской промышленности на кредиты бан­ков приходится свыше 47% от стоимости всех инвестицион­ных проектов программы.

Однако многие предприятия не имеют достаточных средств на финансирование проектов, для многих нереаль­ны и банковские кредиты. В связи с этим особую важность приобретают условия предоставления кредитов банками.

Основной целью большинства инвестиционных проектов является приобретение нового оборудования, реконструкция и техническое перевооружение предприятий. Срок их окупаемости во многом зависит от специфики предприятия, производственного цикла.

Отрадно, что ряд банков уже участвует в финансирова­нии проектов, подчеркнул С.П.Ефремов. Вырабатывается практика формирования синдицированного обеспечения кре­дитов группой деловых партнеров, заинтересованных в про­екте. При этом некоторые перспективные проекты остаются недофинансированными, несмотря на их несомненную при­влекательность и перспективность. Вице-премьер РБ при­звал банковские структуры при рассмотрении вопросов фи­нансирования проектов отнестись к ним не только с позиции выгоды для банков, а также банковских инструкций и огра­ничений, а как к социально значимым проектам.

Директор Федеральной целевой программы социально-экономического развития Республики Башкортостан Д.В.Шаронов был единодушен с предыдущим докладчиком и так­же пригласил кредитные организации к сотрудничеству и диалогу. Он отметил, что настоящая дирекция создана для координации работы по выполнению программы. Министер­ству экономики совместно со всеми заинтересованными структурами, в большей части кредитными организациями, предстоят поиски источников и путей финансирования име­ющихся проектов. Успешное завершение программы в 2006 году зависит от слаженной совместной работы.

С итогами деятельности банковской системы республи­ки за 10 месяцев того года выступил заместитель Председателя Национального банка Р.Ш.Ганеев В своем выступлении он отметил, что банковская система республики развивается в целом позитивно, и основными тенденциями стали суще­ственное увеличение темпов роста большинства показате­лей деятельности кредитных организаций по сравнению с 2001 годом: если за 9 месяцев 2001 года динамика роста не превышала 20%, то в текущем году - 30-50%; выход всех кредитных организаций банковского сектора в область фи­нансовой устойчивости, приемлемого уровня ликвидности; проявление так долго ожидаемого факта все более активного влияния банков на процессы в реальном секторе эко­номики. Однако, как отметил докладчик, есть ряд задач, ко­торые необходимо решить в ближайшее время. Среди них: проведение банками всестороннего анализа своей деятель­ности с учетом новых требований законов, нормативных ак­тов, подходов Банка России к «чистоте» уставного капита­ла, прозрачности структуры собственников и всей деятель­ности в целом, подготовке к переходу на МСФО; совершен­ствование системы управления рисками, внутреннего конт­роля и в целом приведение системы корпоративного управ­ления в КО в соответствие с международными требования­ми, отказ от схем искусственного управления нормативами вместо реального управления ликвидностью; повышение эф­фективности деятельности, что потребует реструктуризации технологии организации банковского бизнеса, исключения не­эффективных, непроизводительных затрат, оптимизации численности и повышения профессионального уровня бан­ковских специалистов, проведения серьезной работы по уве­личению портфеля работающих активов; необходимо вне­сти коррективы в бизнес-планы, учитывая, что банкам, на­ходившимся в стагнации, целесообразно кардинально пе­ресмотреть свое отношение к размерам банковского бизнеса - без экономии издержек на масштабах будет крайне труд­но удерживать конкурентные позиции.

Также Р.Ш.Ганеев отметил, что заблаговременная подго­товка к отчетно-выборным процедурам по окончании финан­сового года должна проходить в контексте стандартов кор­поративного управления. При этом необходимо учитывать изменения в квалификационных требованиях к руководите­лям кредитных организаций, членам Совета директоров, длительность процедуры качественной юридической экспер­тизы предполагаемых изменений в Устав. Р.Ш.Ганеев под­робно остановился на задаче по выстраиванию нового ха­рактера взаимоотношений Банка России и кредитных организаций. Он отметил, что в этой связи Национальный банк Республики Башкортостан будет участвовать в двух экспе­риментальных проектах Банка России.

В текущем году Банком России определены новые под­ходы, связанные с разработкой принципов и форм органи­зации института кураторов кредитных организаций. В то же время, институт кураторства, который предлагает внедрить Банк России, в определенной мере используется в Нацио­нальном банке не первый год. Национальный банк подключился к эксперименту Банка России. Нельзя не отметить имеющуюся проблему непроработанности правовой базы. Вместе с тем, через практику работы на основе проекта По­ложения о кураторе, будут сформулированы предложения по изменению банковского законодательства. В этой связи Национальный банк разработал и 7 кредитных организаций уже подписали Соглашение "Об основах организации бан­ковского надзора с участием кураторов в рамках проведе­ния эксперимента Банка России". Обобщенное мнение шес­ти оставшихся сводится к просьбе дополнительно разъяс­нить цели и задачи заключения Соглашения.

По мнению Р.Ш.Танеева, необходимо, чтобы банки уви­дели связь между реализацией принципов качественного осуществления надзора оценки их деятельности, общей сте­пенью открытости кредитных организаций и перспективами их участия в системе страхования вкладов, а по сути про­хождения процедуры перелицензирования.

Основной целью является разработка принципов и под­ходов к организации рискфокусированного надзора, отказ от формального надзора по отклонениям. Это позволит для кредитных организаций снизить бремя отвлечения финан­сово устойчивых, прозрачных кредитных организаций на под­надзорные процедуры, для Банка России с наибольшим эффектом достичь цели финансовой стабильности банков­ской системы. Знание Банка России обо всех существенных аспектах деятельности банка, в том числе об оптимальнос­ти системы управления рисками позволит выстроить адек­ватную систему отношений, исключающую неоправданное формальное надзорное вмешательство.

Национальный банк Республики Башкортостан также при­ступил к проведению плотного проекта по расширению сферы практического использования результатов програм­мы Банка России "Мониторинг предприятий и их спроса на банковские услуги". Кредитным организациям будет предло­жено использование указанных результатов в качестве эле­мента системы принятия решений по расширению своего бизнеса. Национальный банк намерен в качестве помощи кредитным организациям доводить результаты мониторинга предприятий в виде конъюнктурных обзоров и показателей, характеризующих банковские услуги для их практического использования в бизнес-планировании.

О роли инновационных технологий в банках выступил федеральный инспектор по Республике Башкортостан И.А.Огнев, отметив, что таким элементам управления, как бизнес-планирование и кадровая политика, необходимо обеспечить пристальное внимание со стороны руководите лей банков. Он заметил, что банки должны финансировать не только проекты, имеющие прямую финансовую отдачу, но и проекты, связанные с обеспечением кадровыми ресур­сами, например, образовательные.

О необходимости информационной открытости банков и создания объединенного информационного органа выступил руководитель службы по связям с общественностью Нацио­нального банка Ш.А.Аминов. Он предложил руководителям банка принять участие в реализации проекта по созданию информационного вебпортала «Банки Республики Башкор­тостан», целью которого является более полное информи­рование общественности о деятельности банковской систе­мы и самих банков республики. Веб-портал должен стать объективным и независимым средством информирования общественности. Он отметил, что за счет консолидирован­ных действий при методологической поддержке со стороны НБ РБ, а также коллективно разработанных правил игры кре­дитные организации получат возможности существенной экономии на освоение и применение Интернет-технологий в своем бизнесе. Также Ш.А.Аминов пригласил кредитные организации к участию в подготовке материалов для инфор­мационно-аналитического бюллетеня «Банки и банковское дело Башкортостана».

В работе совещания принимали участие В.А. Власов, министр экономики Республики Башкортостан, Р.Р. Урманшина, главный специалист Управления социально-экономичес­кой политики Администрации Президента Республики Башкортостан, В.А. Петошин, заместитель министра промышленности, внешних связей и торговли Республики Башкортостан, П.Ф.Иванов, заведующий отделом Кабинета Министров Республики Башкортостан. А.М.Никишин, начальник отдела Министерства промышленности, внешних связей и торгов­ли Республики Башкортостан.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ.

Исходя из анализа банковской системы Республики Башкортостан и ее социально-экономической роли, можно сделать следующие выводы:

* Доста­точно развитая банковская система в республике сформировалась к концу 1925 года и состояла в основном из раз­личных кредитных учреждений, созданных на паевых началах.
* Национальный банк Респуб­лики Башкортостан является связующим звеном республиканской эко­номической системы с общероссийской и выполняет двоякую роль. С одной стороны, Национальный банк выступает как проводник денежно-кредитной политики Банка России. С другой стороны, проводя глубо­кий анализ специфики экономики региона, способствует развитию фи­нансового и нефинансового секторов Республики Башкортостан.
* Правительством РФ одобрена Федеральная целевая про­грамма "Социально-экономическая политика Республики Баш­кортостан до 2006 г.", которой суждено стать новым этапом развития республики и ее взаимоотношений с федеральным центром. Реализация подобной целевой программы привела к решению проблем в финансовой сфере республики и более активному участию банковской системы в инвестиционных процессах, а также способствовала переходу к устойчивому социально-экономическому развитию сельских населенных пунктов и расширению рынка труда в сельской местности.
* Текущий год характеризуется дальнейшим укреп­лением доверия к банковскому сектору со стороны кредиторов и вкладчиков, что способствовало росту ресурсной базы кредитных организаций. О восстановлении до­верия к банковскому сектору свидетельствует рост доли депозитов физических лиц сроком свыше одного года в совокупных депозитах с 32,5% на 01.07.2002 до 37,8% на 01.07.2003.
* Благоприятная экономическая конъюнктура, улучшение финансового состояния предприятий реально­го сектора обусловили снижение рисков по активным операциям банков. Основной вклад в рост активов банковского секто­ра внесло расширение кредитных операций банков.
* У более половины кредитных организаций республики наблюдается рост объемов кредитования населения, что обусловлено ростом реальных денежных доходов граждан. Таким образом, за истекший пятилетний период кредитоспособность граждан повысилась и относительно стабилизировалась.
* Вклады населения постепенно превращаются в до­вольно устойчивый источник финансовых ресурсов банков. Таким образом, в последние годы наблюдался рост общей доли организованных форм хранения де­нежных средств населения. Относительная стабили­зация макроэкономической ситуации, невысокий уро­вень инфляции, рост денежных доходов населения сформировали положительную динамику взаимодействия банковского сектора экономики с сектором "до­машних хозяйств" и обеспечили значительный при­ток денежных средств населения в банковскую сис­тему республики.
* По итогам деятельности за I полугодие 2003 года прибыль получена всеми кредитными организациями и филиалами инорегиональных банков, за исключени­ем одного филиала, убытки которого носят плановый характер. Совокупная величина финансового резуль­тата с начала года составила 832,9 млн. руб. Полнос­тью погашены убытки прошлых лет. К числу финансово стабильных кредитных организаций относятся все 13 действующих кредитных организаций республики. Деятельность банковского сектора республики рентабельна.
* По итогам I полугодия объем ВРП Республики Башкортостан вы­рос по оценке на 7,8%, несколько опередив темп рос­та российского ВВП - 7,2%. Объем промышленного производства вырос на 9,3%, производство валовой продукции сельского хозяйства увеличилось на 4,2%. Инфляция в республике росла меньшими темпа­ми, чем по России и по итогам I полугодия составила 6,8% против 7,9% по Российской Федерации.
* Основные показатели, характеризующие обеспе­ченность экономики республики базовыми банковски­ми услугами, свидетельствуют о росте масштабов вза­имодействия реального и банковского секторов эконо­мики.
* Мероприятия по развитию банковской системы РБ дол­жны включать в себя следующие направления: укрепление доверия к банковской системе; создание благоприятных условий для банковского бизнеса; вступление России во Всемирную торговую организацию и переход на международные стандарты фи­нансовой отчетности (МСФО); поощрение самоор­ганизации банковского сообщества.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.**

**Пресса:**

1. «Банки и банковское дело Башкортостана» Пресс-служба Национального банка Республики Башкортостан, № 22, декабрь, 2002.
2. «Банки и банковское дело Башкортостана» Пресс-служба Национального банка Республики Башкортостан № 20, октябрь, 2001.
3. «Вестник Национального Банка Республики Башкортостан»

Т. Р. Гизатуллин, Н. А. Хусаинова, № 10(182), 2003.

1. «Вестник Национального Банка Республики Башкортостан» Р. Гакбашев, Г. Хафизова, № 12(184), 2003.
2. «Вестник Национального Банка Республики Башкортостан» А.А, Хуснутдинов, В.Г, Ярмухаметов, № 14(186), 2003.
3. «Вестник Национального Банка Республики Башкортостан» И.Н. Хисматуллин, №13(185), 2003.
4. «Новости Башкирии» Ханиф Муртазин, 2003 г. № 5.
5. «Эксперт» Е. Маковская, №11, 2002.
6. «Деньги и кредит» Банковская система России: состояние и перспективы/ С.М. Борисов, П.А. Коротков №8, 2002.
7. «Банковское дело. Справочное пособие». Под ред. Бабичевой Ю.Н., Москва, «Экономика», 2000.
8. «Экономика и Жизнь» Банк России: взгляд в будущее /Т.В. Парамонова, №9, 2000 г.
9. «Банковское право», Л.Г. Ефимова. Москва, «БЕК», 2000 г.
10. Программа развития банковской системы Республики Башкор­тостан на период до 2003 г.

Книги:

1. Финансы Республики Башкортостан: Статистический сборник / Государственный комитет Республики Башкортостан по статистике, Уфа.

# Банковская система России / Под ред. А.Г.Грязновой и др. М.: ТОО ДЕКА, 1995.

# «Башкортостан. Краткая энциклопедия», гл. ред. Шакуров Р.З., научное издательство «Башкирская энциклопедия», 1996.

1. «Банки и банковские операции в России» Ю.М. Букато, В.Г. Львов/ М., изд-во «Финансы и статистика», 2001.
2. Экономика Башкортостана: Учебник для вузов и ссузов /Под общ.ред. Х.А.Барлыбаева. Изд-е Башкирск. ун-та. - Уфа, 2003.